



Finat

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

za rok 2020

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dotycząca działalności PKO BP Finat Sp. z o.o. [dalej: **PKO Finat** lub **Spółka**] została opracowana i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych¹.

I. Informacje o Spółce

PKO Finat jest częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. [dalej: **Grupa**], największego polskiego banku i wiodącej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Rolą Spółki w Grupie jest dostarczanie usług technologicznych i operacyjnych wspierających podstawową działalność spółek z Grupy.

PKO Finat świadczy również kompleksowe usługi podmiotom spoza Grupy, głównie z sektora finansowego, wykonując czynności wspierające ich podstawową działalność, m.in. usługi prowadzenia ewidencji pracowniczych planów kapitałowych, usługi agenta transferowego, usługi pomocnicze, księgowości funduszy oraz obsługę ubezpieczeń grupowych dedykowanych do produktów oferowanych przez PKO Bank Polski S.A. [dalej: **PKO Bank Polski**]. Spółka specjalizuje się również w outsourcingu kompetencyjnym specjalistów IT, zespołów projektowych i procesów informatycznych oraz w tworzeniu systemów i aplikacji internetowych.

Spółka świadczy także usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów niefinansowych klientom PKO Banku Polskiego. PKO Finat dostarcza szeroki wachlarz usług dostępnych w ramach bankowości elektronicznej, w tym w aplikacji IKO, do których należy zaliczyć m.in. doładowania telefonów, płatności za autostrady czy różnego rodzaju ubezpieczenia.

Od 2020 roku, w związku z połączeniem z ZenCard Sp. z o.o., w ofercie Spółki znalazły się także nowoczesne narzędzia marketingowe wspierające budowanie świadomości i lojalności konsumentów.

II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2020 roku podatkowym

- PKO Finat realizuje obowiązki podatkowe z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych, a przy ich interpretacji kieruje się aktualnymi interpretacjami organów podatkowych, orzecznictwem sądów oraz

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa**].

objaśnieniami, instrukcjami i innymi wytycznymi wydawanymi przez organy administracji podatkowej.

- Spółka **nie podejmuje działań, których celem jest sztuczne lub pozorne obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego oraz unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania** (w tym wykorzystania rajów podatkowych).
- W transakcjach zawieranych przez Spółkę z podmiotami powiązanymi, PKO Finat **stosuje zasadę ceny rynkowej**, tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod wskazanych w ustawowym katalogu metod weryfikacji cen transferowych, a gdy metod tych nie można zastosować, Spółka wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.
- PKO Finat bierze aktywny **udział w opiniowaniu projektów ustaw** w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmuje inne inicjatywy **służące tworzeniu efektywnego i sprawiedliwego systemu podatkowego** w Polsce.
- Realizacja obowiązków podatkowych w Spółce jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W przypadku pojawienia się wątpliwości w zakresie zarządzania obszarem podatkowym **Spółka korzysta z pomocy zewnętrznych doradców podatkowych**.
- PKO Finat **regularnie analizuje i dąży do minimalizacji ryzyka podatkowego** wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa (Spółka m.in. występuje z wnioskami o indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego oraz opinie zabezpieczające). Dodatkowo, PKO Finat systematycznie **poszerza wiedzę pracowników odpowiedzialnych za realizację funkcji podatkowych** poprzez przekazywanie informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowych zmianach i wykładni (m.in. w ramach szkoleń i wytycznych) oraz **dokonyuje analizy skutków podatkowych** nowych produktów, procesów biznesowych Spółki, czy projektów inwestycyjnych i umów.
- Spółka realizuje **kontakty z organami podatkowymi**, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, w **sposób profesjonalny i transparentny oraz w oparciu o zasadę wzajemnego zaufania**. PKO Finat wykazuje również aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

- PKO Finat dąży do stosowania **nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych i zarządzaniu danymi podatkowymi** oraz maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi.

III. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki w 2020 roku podatkowym

Z uwagi na fakt, iż Spółka **posiada świadomość społecznej odpowiedzialności w obszarze podatkowym**, terminowo reguluje należne podatki w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności. PKO Finat przywiązuje również dużą uwagę **do pełnej transparentności w obszarze podatkowym**, w związku z czym w poniższej tabeli zaprezentowane zostały szczegóły dotyczące dokonanych przez Spółkę wpłat podatków i innych należności publiczno-prawnych do budżetu Państwa za 2020 rok:

	2020
Podatek VAT	12 735 605 zł
Podatek CIT	8 149 407 zł
Podatek PIT	2 835 293 zł
Wpłaty do ZUS	8 680 608 zł
Wpłaty na PFRON	242 392 zł
Podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC)	0 zł
SUMA	32 643 305 zł

IV. Informacja o stosowanych przez PKO Finat procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

PKO Finat wdraża i stosuje wewnętrzne przepisy zapewniające prawidłową realizację obowiązków wynikających z regulacji podatkowych, zachowanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz właściwe udokumentowanie transakcji.

Spółka realizowała procesy dotyczące zarządzania obszarem podatkowym w oparciu o:

- Zasady realizacji zobowiązań podatkowych przez PKO BP Finat sp. z o.o.;
- Zasady planowania i kontroli finansowej w PKO BP Finat sp. z o.o.;

- Wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązaniu się z obowiązku przekazania informacji o schemacie podatkowym w PKO BP Finat sp. z o.o.

Wyżej wymienione procedury i zasady zawierają przede wszystkim:

- zakres czynności i powierzonych zadań oraz obowiązków poszczególnych jednostek PKO Finat;
- opis realizacji zobowiązań podatkowych;
- opis źródła danych;
- wskazanie jednostek PKO Finat odpowiedzialnych za realizację zobowiązań podatkowych.

PKO Finat aktualizuje wdrożone procedury w celu zachowania zgodności zapisów ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa podatkowego.

V. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka nie uczestniczyła w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s Ordynacji².

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez PKO Finat działaniach restrukturyzacyjnych

Połączenie PKO Finat z ZenCard Sp. z o.o.

W dniu 31 lipca 2020 roku miało miejsce połączenie PKO Finat i ZenCard Sp. z o.o. [dalej: **ZenCard**] na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 ustawy Kodeks spółek handlowych³ poprzez przeniesienie całego majątku ZenCard jako spółki przejmowanej, na rzecz PKO Finat, jako spółki przejmującej –

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa. (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1540 z późn. zm.), [dalej: **Ordynacja**].

³ Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm.).

połączenie przez przejęcie z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego PKO Finat przez wydanie nowych udziałów.

Zasadniczym celem połączenia było uporządkowanie struktury grupy kapitałowej, której częścią były łączące się spółki oraz zwiększenie jej przejrzystości, co powinno mieć przełożenie na realny wzrost jej wartości oraz skuteczności działania.

Opisane powyżej działanie restrukturyzacyjne miało wpływ na wynik podatkowy Spółki. W wyniku PKO Finat zostały uwzględnione przychody i koszty prowadzonej wcześniej działalności przez ZenCard.

Spółka nie podjęła innych działań restrukturyzacyjnych w 2020 roku, ani w tym okresie nie planowała podjęcia takowych w kolejnych okresach.

VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Spółka realizowała w analizowanym okresie poniższej wskazane transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Usługi agenta transferowego:

Spółka świadczyła na rzecz podmiotów powiązanych usługi agenta transferowego, których zakres w szczególności obejmował prowadzenie rejestrów, w tym między innymi: rejestrację i rozliczanie transakcji Uczestników i Członków funduszy.

Utrzymanie infrastruktury IT (sprzedaż usług IT):

Spółka świadczyła usługi związane z utrzymaniem, wsparciem i administracją zaplecza informatyczno-technicznego na rzecz podmiotów powiązanych.

Outsourcing kadr:

Spółka udostępniła za wynagrodzeniem podmiotom powiązanym wykwalifikowanych pracowników IT m.in. do świadczenia usług w zakresie tworzenia oprogramowania systemów informatycznych.

Depozyty:

Spółka zawierała transakcje z podmiotem powiązanym deponując środki pieniężne na rachunkach depozytowych (lokaty terminowe i overnight).

Obligacje:

PKO Finat nabył obligacje od podmiotu powiązanego w celu efektywnego zarządzania środkami pieniężnymi.

Gwarancje:

Podmiot powiązany wystawił gwarancje bankowe na rzecz klientów PKO Finat w celu zabezpieczenia zapłaty wynikającej z umowy oraz należytego jej wykonania.

VIII. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

Spółka nie dokonała w 2020 roku rozliczeń podatkowych (bezpośrednich oraz pośrednich) z podmiotami posiadającymi siedzibę lub utrzymującymi rachunki bankowe w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych i przepisów Ustawy oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydany na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

IX. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych

Spółka nie zidentyfikowała żadnego schematu podatkowego, w związku z czym nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji.

X. Informacja o złożonych przez PKO Finat wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej

W 2020 roku Spółka nie wystąpiła z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji lub interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji. PKO Finat nie złożył również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług⁴ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁵.

⁴ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 685 z późn. zm.).

⁵ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 722 z późn. zm.).